

2024年1月からスタートの

2023年1月 情報提供資料

新NISAに

よろしく

① 資産形成編

未来を創るために

安定的な資産形成を目指して



※本資料では、「令和5年度税制改正大綱」等において示された、2024年1月以降に抜本的拡充・恒久化される予定のNISA制度のことを新NISAと呼んでいます。

原作情報



タイトル：ブラックジャックによろしく
著作者名：佐藤秀峰



三菱UFJ国際投信

三菱UFJ国際投信株式会社
金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第404号
加入協会：一般社団法人投資信託協会
一般社団法人日本投資顧問業協会

巻末の「ご留意事項等」を必ずご覧ください



新NISAに よろしく

① 資産形成編

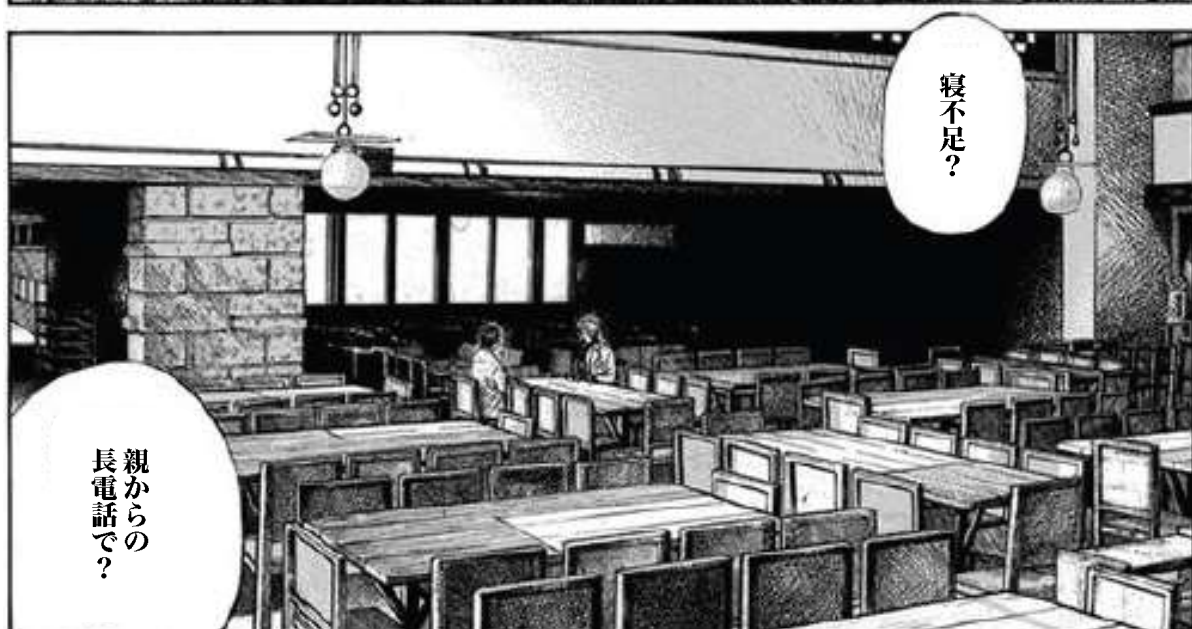
2024年1月、
わたしたちの将来に向けた
安定的な資産形成の後押しを目指すNISA制度が
抜本的に拡充・恒久化される予定であることをご存じでしょうか。

この冊子は、2024年1月からスタート予定の新NISAについて
みなさんにわかりやすくお伝えするため、
人気漫画「ブラックジャックによろしく」とコラボレーションし、
主人公、斉藤くんが新NISAを活用した
資産形成を実践するまでの過程を描いたものです。

みなさんもこの機会に、
新NISAを通じた資産形成について考えてみませんか？

※本資料において紹介する税制優遇制度において、制度を活用する全てのみなさまが税制メリット全ての恩恵を受けるわけではありません。
また、本資料は2023年1月時点の各種情報等を基に作成しておりますので、今後変更となることがあります。











寝言は寝てから
言うことです

「そのうちなんとか
で本当になんとか
なると
思っているんですか？」



自分の将来のこと
も考えられない
ような人に

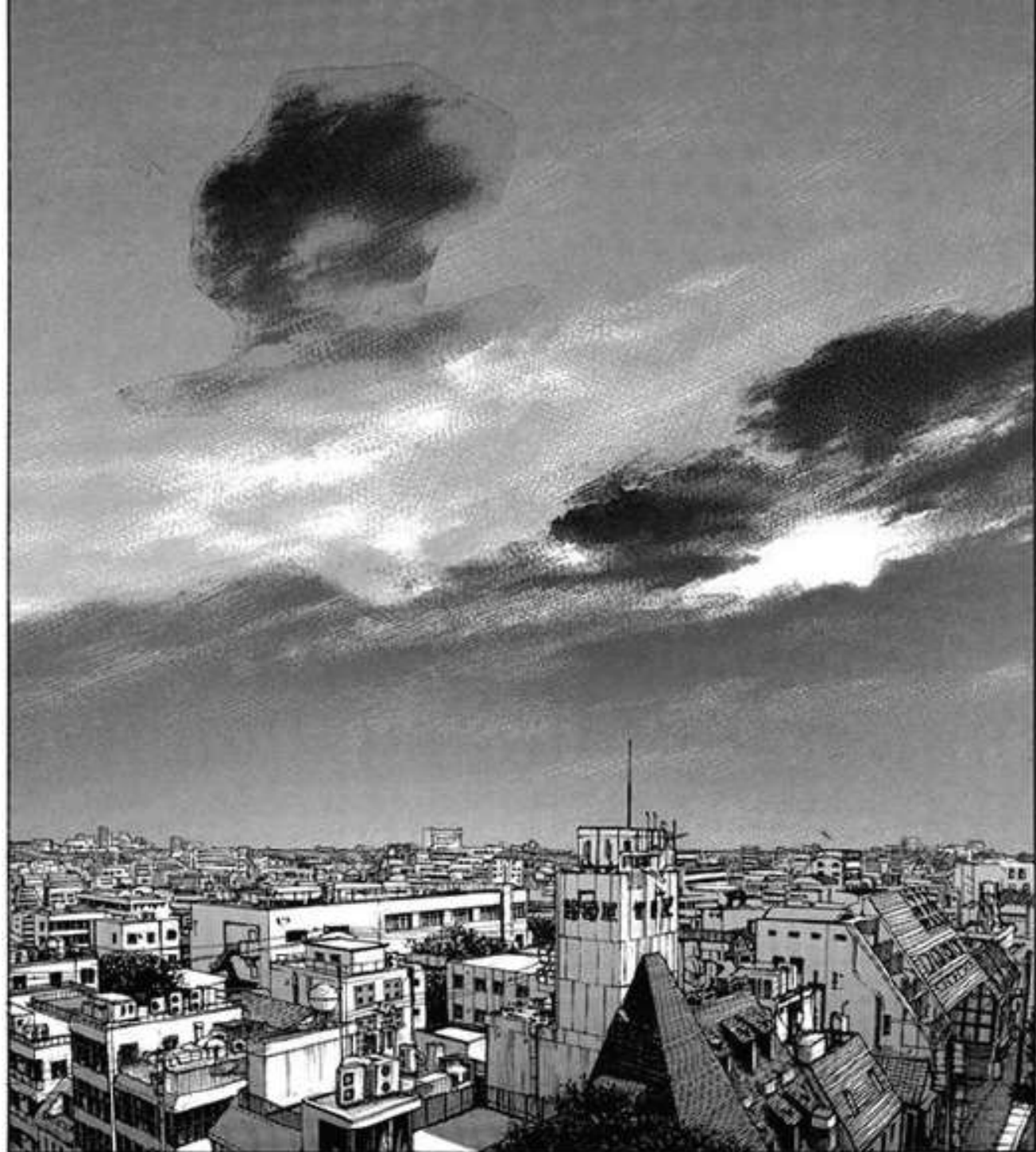
患者さんは
命を預けたいと
思うでしょうか？

※斉藤くんはお医者さんです

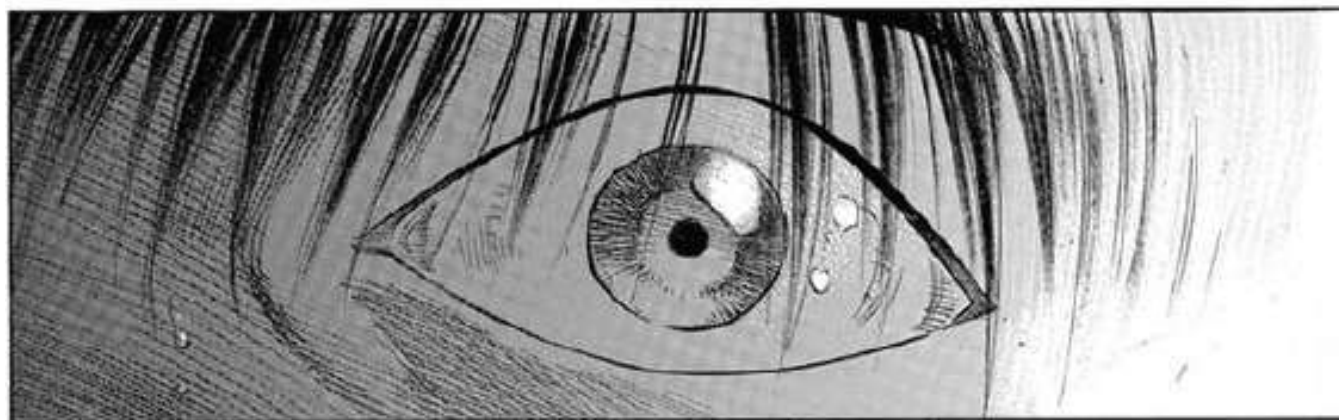


斉藤先生、
『人生設計』

そろそろ、ちゃんと
考えてみませんか？







投資は
ギャンブルでは
ないし

初心者でも
シンプルで
わかりやすい投資を
することが可能です

そもそも

CUU

2024年1月から、
これまでのNISA制度が、
抜本的に拡充・恒久化され、
より使いやすくなる予定で
あることを知っていますか？

NISA?
ニ ー サ



年間で360万円までの
投資元本から生じる譲渡益
や分配金が非課税に
なる制度です*

新NISAで
投資家デビューを果たし
貯めながら殖やすを目指す
人生設計を確立しましょう



あの…
ニュース等で
名前は聞いたこと
ありますが、詳細はよく
分からないのですが

投資に回せるまとまった
お金がないので、
僕にはできません…

*新NISAの制度内容の出所…金融庁HP。 ※当制度の内容は作成時点のものであり、将来予告なく変更されることがあります。 ※年間非課税投資枠は、「つみたて投資枠120万円」と「成長投資枠240万円」の合計になります。投資対象商品は、「つみたて投資枠」と「成長投資枠」とでそれぞれ異なります。非課税口座に受け入れた株式投資信託等の売買損失はなしものとされ、特定口座や一般口座での売買益との損益通算や、その損失の繰越控除はできません。上記の説明は概要であり、すべてを網羅したものではありません。また、一般的に説明であり、金融機関ごとに違う対応となる場合があります。詳しくは金融機関にお問い合わせください。

それは
間違ってます

まとまったお金が
なくても
利用できるのが
新NISAなのです

新NISAは、
若年期から高齢期に
至るまで

幅広い世代の方が
継続的な資産形成を
行うことを後押しする
ための制度なんです*

*令和5年度税制改正大綱の「具体的には、若年期から高齢期に至るまで、長期・積立・分散投資による継続的な資産形成を行えるように、非課税保有期間を無期限化するとともに、口座開設期間については期限を設けず、NISA制度を恒久的な措置とする。」の記載を基にしています。

そんなの
ウソだ…

こんな僕が
どうやって

投資家デビュー
するって
言うんですか



投資なんて
金持ちがやること
でしょう？



たくさんの
貯蓄があるわけ
でもなく……

ましてや
投資を勉強する
時間の余裕
なんてない……



教えてください

貯めながら殖やすを目指す
方法が本当にあるなら！



何か勘違いしている
ようですが
今は、資産家どころか
働き盛りの若い人が

毎月の給料から
コツコツ長期的に
投資をする
そんな時代です



人生100年時代
長寿が当たり前となる中、
若者のみならずシニア
世代でも将来に備え、
長期間にわたる資産形成を
考えないといけません

時間を味方につける、
その方法こそが



新NISAを
利用した

長期・
積立・
分散投資
なのです

新NISAを利用した

長期・積立・分散投資？

定期的に自動引き落としで

投資信託などに投資をするのが積立投資

新NISAはその積立投資から得られる譲渡益等が非課税になる制度なのです

例えば、30歳から毎月3万円積立投資をして年率3%の収益率で運用できたとすると

65歳、定年時点で元本1260万円が約2225万円まで殖える計算になります^{*1}

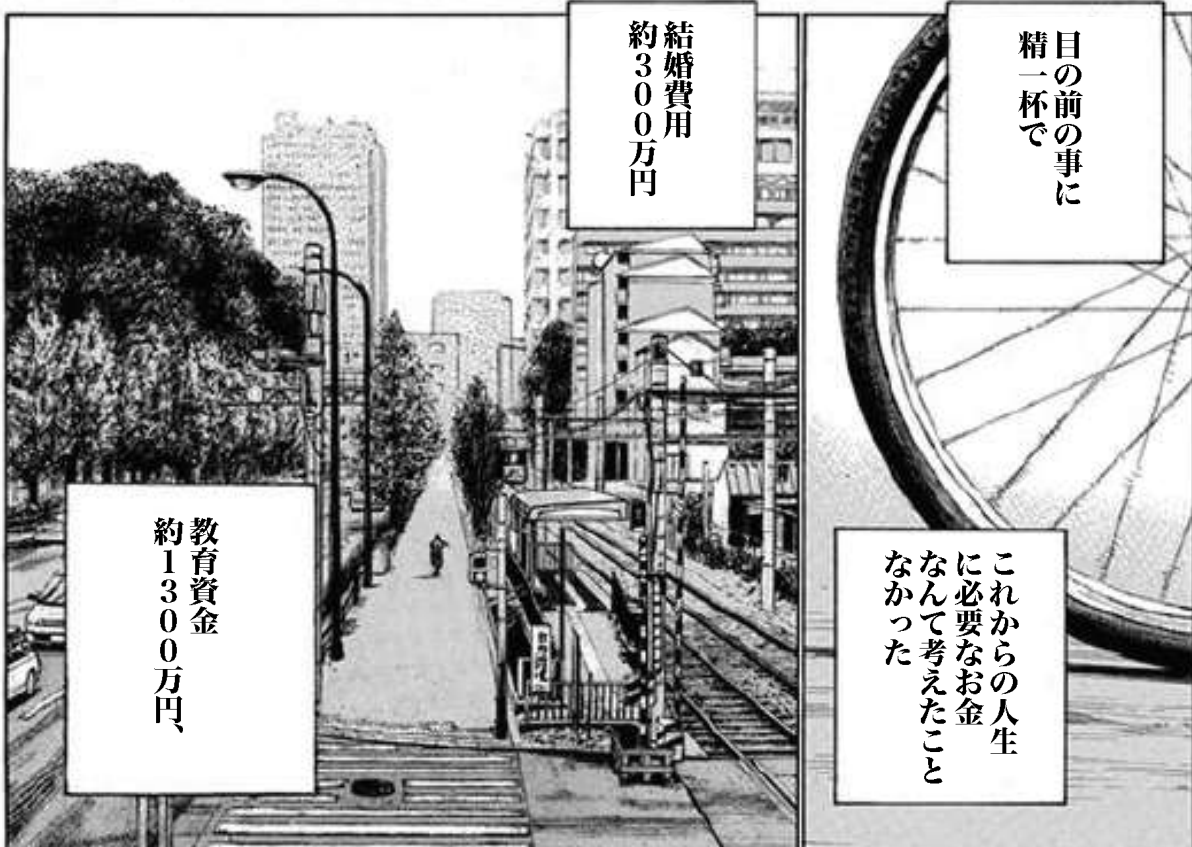
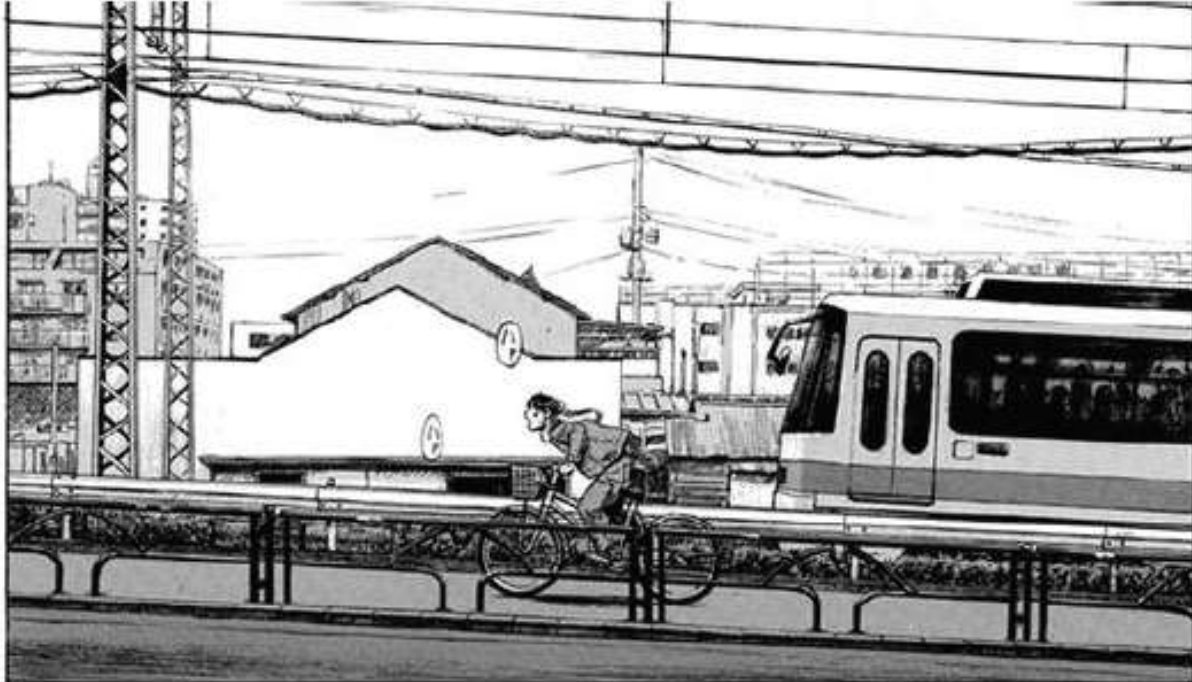
また、積立投資なら購入時期の分散にもなるので買う時期を悩んだりしません

新NISAは人生設計の大きな支えになり得ます…

利益が非課税ということは本来利益の約965万円にかかる税金約196万円が^{*2}かからないんです

*1 当ページの積立投資の計算は、お話をわかりやすく説明するための簡易的なシミュレーションです。※このシミュレーションは、あくまで節税額や運用成果のイメージを掴んでいただくための概算であり、実際の運用とは異なります。したがって、将来の運用成果を示唆・保証するものではありません。手数料等を考慮してあります。また、実際に投資をした場合には、運用成果がマイナスとなる場合があります。また、税金が20.315%（所得税及び復興特別所得税15.315%、住民税5%）かかります。なお、分配金には一部または全部が実質的には元本の一部払い戻しに相当する非課税の特別分配金があります。
*2 投資信託から生じる普通分配金と譲渡益には通常、それぞれ税金が20.315%（所得税及び復興特別所得税15.315%、住民税5%）かかります。※右記は公募株式投資信託の税率です。※法人の場合は、右記とは異なります。※税法が改正された場合等には、税率等が変更される場合があります。税金の取扱いの詳細については、税務専門家等に確認されることをお勧めします。※当ページの計算は一定条件での試算であり、条件が異なれば元本を下回る可能性もあります。

結婚費用についての出所：「ゼクシィ結婚トレンド調査2022調べ」※「準式」「披露宴・ウェディングパーティー」の総額の平均を用いています。
教育資金についての出所：文部科学省「子どもの学習費調査」（令和3年度）独立行政法人日本学生支援機構（ASSO）「学生生活調査」（令和2年度）を基に、幼稚園・高等学校までの教育費は公立へ入学した場合の平均費用、大学（大学学部）の教育費用は国立・公立・私立の平均費用を使用し、三菱UFJ国際投信が試算しています。





住宅購入
約4500万円

ゆとりある老後
生活に向けて自分で
備えるべき資金
約3700万円

未来のために
今できることは・・・







公私ともに
順調ですね

新NISAを利用して
積立投資するのであれば、
毎月の資金はどうやって
捻出するんですか？



まずは毎月
1万円から
投資をはじめて
みようと思います

新NISAで



僕はコンビニで
お菓子をよく買って
しまうのですが

一日300円のお菓子
を我慢すれば
月に1万円近く捻出
できると気づきました



あの斉藤くんが

こんな立派に……

人生100年時代
まだまだ長生きするため
私もお菓子を控えて
つみたて額を増やさねば

2024年1月からスタートの
新NISAに
よろしく
①資産形成編
おしまい

ご留意事項等

【投資信託のリスクとお客さまにご負担いただく費用について】

◎投資信託に係るリスクについて

投資信託は、主に国内外の株式や公社債およびリート等の値動きのある証券を投資対象としているため、当該資産の市場における取引価格の変動や為替の変動等により基準価額が変動します。これらの運用により信託財産に生じた損益はすべて投資者のみなさまに帰属します。したがって、投資者のみなさまの投資元本が保証されているものではなく、基準価額の下落により損失を被り、投資元本を割り込むことがあります。
投資信託は預貯金と異なります。また、投資信託は、個別の投資信託毎に投資対象資産の種類や投資制限、取引市場、投資対象国等が異なることから、リスクの内容や性質が異なりますので、ご投資にあたっては投資信託説明書（交付目論見書）、目論見書補完書面等をよくご覧ください。

◎投資信託に係る費用について

ご投資いただくお客さまには以下の費用をご負担いただきます。

■購入時（ファンドによっては換金時）に直接ご負担いただく費用

購入時（換金時）手数料…上限 3.30%（税込）

※一部のファンドについては、購入時（換金時）手数料額（上限 38,500円（税込））を定めているものがあります。

■購入時・換金時に直接ご負担いただく費用

信託財産留保額…ファンドにより変動するものがあるため、事前に金額もしくはその上限額またはこれらの計算方法を表示することができません。

■投資信託の保有期間中に間接的にご負担いただく費用

運用管理費用（信託報酬）…上限 年率3.41%（税込）

※一部のファンドについては、運用実績に応じて成功報酬をご負担いただく場合があります。

その他の費用・手数料…上記以外に保有期間等に応じてご負担いただく費用があります。投資信託説明書（交付目論見書）、目論見書補完書面等でご確認ください。

※その他の費用・手数料については、売買条件等により異なるため、あらかじめ金額または上限額等を記載することはできません。

上記の費用（手数料等）については、保有金額または保有期間等により異なるため、あらかじめ合計金額等を記載することはできません。

《ご注意》

上記のリスクや費用項目につきましては、一般的な投資信託を想定しております。費用の料率につきましては、三菱UFJ国際投信が運用するすべての公募投資信託のうち、ご負担いただくそれぞれの費用における最高の料率を記載しております。投資信託に係るリスクや費用は、それぞれの投資信託により異なりますので、ご投資をされる際には、事前によく投資信託説明書（交付目論見書）、目論見書補完書面等をご覧ください。

本資料に関してご留意いただきたい事項

■本資料は、新NISAや積立投資の効果についてご理解いただくために三菱UFJ国際投信が作成した資料であり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。本資料は投資勧誘を目的とするものではありません。

■投資信託は、預金等や保険契約とは異なり、預金保険機構、保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。銀行等の登録金融機関でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の補償の対象ではありません。

■投資信託は、販売会社がお申込みの取扱いを行い委託会社が運用を行います。

■本資料の内容は作成時点のものであり、将来予告なく変更されることがあります。

■本資料は信頼できると判断した情報等に基づき作成しておりますが、その正確性・完全性等を保証するものではありません。

■投資信託をご購入の場合は、販売会社よりお渡しする最新の投資信託説明書（交付目論見書）の内容を必ずご確認ください。ご自身でご判断ください。

■クローズド期間のある投資信託は、クローズド期間中は換金の請求を受け付けることができませんのでご注意ください。

2024年1月からスタートの

新NISAに
よろしく